

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O
KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-04-24
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie
Siedziba	
Województwo	dolnośląskie
Powiat	trzebnicki
Gmina	Żmigród
Miejscowość	Żmigród
Identyfikator podatkowy NIP	
9150007557	
Numer KRS	
0000127384	

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami Bank prowadzi następującą działalność: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków oznaczonego terminu oraz prowadzenie innych rachunków bankowych, prowadzenie innych rachunków bankowych,udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,udzielanie pożyczek pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (przekazy pieniężne w obrocie dewizowym dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego)

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym			
Okres od	2024-01-01	Okres do	2024-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy			
nie dotyczy			

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne , jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

NIE

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Wycena aktywów i zobowiązań na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych Ustawą, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków oraz następujących zasad:1)aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu;2)kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;3)aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych:
- naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek,- należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu,- w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących;4)aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej;5)aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy. 6)Zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.7)Kapitały własne- wycenia się w wartości nominalnej;8)Aktywa finansowe dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

ustalenia wyniku finansowego

W księgach rachunkowych Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów, do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.Poniesione koszty i otrzymane przychody dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych, w przypadku, których skutki międzyokresowego rozliczenia byłyby mniejsze od 200,00 zł za jeden miesiąc Bank odnosi jednorazowo w koszty lub przychody bieżącego okresu.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2024 zostało sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 Ustawy o rachunkowości i załączniku nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządza metodą pośrednią.

pozostałe

1) Zasad ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: w Banku skutki wyceny aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży odnoszone są na kapitał własny, 2) Zasad ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: a) Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych klasyfikowanych jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży ustalona jest w wartości rynkowej, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 3) Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń, 4) Zasady spisywania należności: a) W zakresie spisywania ze stanu różnych należności ale przede wszystkim kredytowych w Banku stosowano powszechnie obowiązujące zasady, w ramach których należności kredytowe podlegają spisaniu ze stanu przed terminem ich przedawnienia po wyczerpaniu wszelkich możliwych instrumentów w ich odzyskaniu oraz sytuacji, w której również rokowania co do odzyskania kredytu w przyszłości są negatywne, 5) Bank występuje w roli agenta ubezpieczeniowego (pośrednika), oferując klientom obok sprzedaży produktów bankowych, również produkty ubezpieczeniowe. W ramach modelu agencyjnego klienci zawierają ze współpracującymi z Bankiem zakładami ubezpieczeń indywidualne umowy ubezpieczenia i na mocy tych umów pełnią rolę ubezpieczonych i ubezpieczających. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu, Bank rozlicza metodą efektywnej stopy procentowej. Wynik rozliczenia rozpoznawany jest w przychodach z tytułu odsetek. Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego, rozliczane są zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów, jako: element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego, z którym są związane, w przypadku gdy przychody związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, jednorazowo, w przypadku gdy przychody związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego są rozpoznawane jednorazowo w rachunku zysków i strat.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

Bank w 2024 roku dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby Rachunku przepływów pieniężnych. Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie, środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych a także dokonano zmiany prezentacji pozycji pozabilansowych, dotyczących prezentacji otrzymanych zabezpieczeń spłat kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zaliczanych do grupy zabezpieczeń umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego
nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
25300.00	Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za rok obrotowy 2024 netto.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
---------------	--------------

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	211 874 338,13	194 384 810,52
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 840 970,04	2 359 600,68
	W rachunku bieżącym	1 840 970,04	2 359 600,68
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	29 902 834,18	34 763 348,26
	W rachunku bieżącym	17 721 718,25	15 682 553,08
	Terminowe	12 181 115,93	19 080 795,18
IV	Należności od sektora niefinansowego	40 940 977,28	34 989 183,06
	W rachunku bieżącym	1 579 784,91	200 460,74
	Terminowe	39 361 192,37	34 788 722,32
V	Należności od sektora budżetowego	16 068 053,34	20 652 871,93
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	16 068 053,34	20 652 871,93
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	119 819 844,24	97 936 458,85
	Banków	102 463 491,92	80 369 942,33
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	17 356 352,32	17 566 516,52
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 005 000,00	1 005 000,00
	W instytucjach finansowych	1 005 000,00	1 005 000,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	51 761,94	58 345,82
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 603 456,31	1 699 548,01
XV	Inne aktywa	281 509,80	487 800,91
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	281 509,80	487 800,91
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	359 931,00	432 653,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	352 787,00	426 101,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 144,00	6 552,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	211 874 338,13	194 384 810,52
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 380 190,12	0,00
II	W rachunku bieżącym	1 380 190,12	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	153 977 755,40	132 698 581,91
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	107 345 477,38	86 842 410,89
	bieżące	57 740 895,03	50 905 570,81
III	terminowe	49 604 582,35	35 936 840,08
	Pozostałe, w tym:	46 632 278,02	45 856 171,02
	bieżące	44 697 849,33	44 858 231,08
	terminowe	1 934 428,69	997 939,94
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	33 271 079,71	40 995 983,50
IV	Bieżące	33 271 079,71	40 995 983,50
	Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	405 159,36	2 052 353,69
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	14 249,70	4 281,30
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	14 249,70	4 281,30
	Rezerwy	313 856,00	375 129,00
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	213 856,00	275 129,00
	Pozostałe rezerwy	100 000,00	100 000,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	191 100,00	191 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 393 396,45	13 847 188,55
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-494 450,94	-556 605,33
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 322 002,33	4 676 197,90
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	28.02	24.39

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 286 768,86	3 696 770,72
	Zobowiązania udzielone:	1 891 768,86	1 425 770,72
I	finansowe	1 891 768,86	1 425 770,72
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	2 395 000,00	2 271 000,00

	finansowe	2 395 000,00	2 271 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	29 721 113,59	26 394 845,03

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	12 982 770,63	13 212 043,59
I	Od sektora finansowego	1 547 573,30	1 872 567,23
	Od sektora niefinansowego	2 761 356,37	3 040 513,34
	Od sektora budżetowego	2 559 685,61	1 990 799,47
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 114 155,35	6 308 163,55
	Koszty odsetek	2 974 326,37	3 055 422,70
II	Od sektora finansowego	0,07	154,79
	Od sektora niefinansowego	1 964 964,55	1 308 194,05
	Od sektora budżetowego	1 009 361,75	1 747 073,86
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 008 444,26	10 156 620,89
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 385 885,73	1 349 945,17
V	Koszty prowizji	206 014,27	188 475,76
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 179 871,46	1 161 469,41
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	6 093,06	4 247,16
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	6 093,06	4 247,16
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	11 194 408,78	11 322 337,46
XI	Pozostałe przychody operacyjne	40 991,23	126 932,81
XII	Pozostałe koszty operacyjne	12 507,21	8 735,00
	Koszty działania banku	6 154 758,20	5 493 603,66
XIII	Wynagrodzenia	3 805 842,73	3 348 881,49
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	857 629,73	599 506,92
	Inne	1 491 285,74	1 545 215,25
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	195 796,87	157 339,26
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	475 232,45	286 357,81
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	475 232,45	286 357,81
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	970 150,05	267 252,36
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	970 150,05	267 252,36
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-494 917,60	19 105,45
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 367 255,33	5 770 486,90
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 367 255,33	5 770 486,90
XXI	Podatek dochodowy	1 045 253,00	1 094 289,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 322 002,33	4 676 197,90

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	18 258 481,12	13 094 257,77
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	18 258 481,12	13 094 257,77
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	191 700,00	192 600,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-600,00	-900,00
	zwiększenia (z tytułu)	300,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	300,00	0,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	900,00	900,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	900,00	900,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	191 100,00	191 700,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 847 188,55	11 442 870,93
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 546 207,90	2 404 317,62
	zwiększenia (z tytułu)	4 546 207,90	2 404 317,62
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	4 546 197,90	2 404 317,62
	- wpłat wpisowego	10,00	0,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	18 393 396,45	13 847 188,55
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-556 605,33	-1 125 530,78
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	62 154,39	568 925,45
	zwiększenie (z tytułu)	62 154,39	568 925,45
	- przeszacowanie wartości aktywów	22 755,99	22 755,99
	- wycena papierów wartościowych	39 398,40	546 169,46
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00

	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-494 450,94	-556 605,33
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	100 000,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	100 000,00
	- podziału zysku	0,00	100 000,00
	- inne	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- przesięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 676 197,90	2 584 317,62
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 676 197,90	2 584 317,62
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 676 197,90	2 584 317,62
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 676 197,90	-2 584 317,62
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 676 197,90	2 584 317,62
	- podział zysku z lat ubiegłych	4 676 197,90	2 584 317,62
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	4 322 002,33	4 676 197,90
	Zysk netto	4 322 002,33	4 676 197,90
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 512 047,84	18 258 481,12

IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 124 047,84	18 178 481,12
----	--	---------------	---------------

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-5 217 587,82	-182 530,90
I	Zysk (strata) netto	4 322 002,33	4 676 197,90
II	Korekty razem:	-9 539 590,15	-4 858 728,80
1.	Amortyzacja	195 796,87	157 339,26
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-61 273,00	201 695,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-21 883 385,39	-14 600 783,90
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	12 955 628,57
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 366 975,63	-6 365 729,88
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 380 190,12	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 554 269,70	2 163 682,53
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 647 194,33	625 297,27
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	72 722,00	52 599,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	9 968,40	-1 565,06
18.	Inne korekty	206 291,11	-46 891,59
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-5 217 587,82	-182 530,90
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-93 121,29	-196 738,84
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	93 121,29	196 738,84
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	93 121,29	196 738,84
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-93 121,29	-196 738,84
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-68 435,61	488 025,45
I	Wpływy	62 464,39	568 925,45
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	310,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	62 154,39	568 925,45
II	Wydatki	130 900,00	80 900,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	900,00	900,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	130 000,00	80 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-68 435,61	488 025,45
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-5 379 144,72	108 755,71
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-5 379 144,72	108 755,71
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	37 122 948,94	17 933 398,05
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	31 743 804,22	18 042 153,76
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2024.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	5 367 255,33
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 149 016,53
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 824 695,67
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	635 516,46
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	405 306,40
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	569 066,48
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 514 691,00
K. Podatek dochodowy	1 047 791,00